

Рабочая группа
по развитию электронного взаимодействия
на финансовом рынке

Электронное взаимодействие на финансовом рынке: преодоление барьеров
Материал для обсуждения

Анализ НПФ «ЛУКОЙЛ-Гарант»
24 января 2014 г.

Барьеры на пути электронного взаимодействия на рынке НПФ

Тип субъекта	Субъект взаимодействия	Тип потока	Поток	Барьер				
				Ментальный	Юридический	Технический	Криминогенный	Финансовый
Гос органы	ЦБ	формализованный	Отчетность		1. Подтверждение юридической значимости документа, в т.ч. перед третьими лицами	1. Текущее использование различных ведомственных систем ЭДО, что приводит к необходимости иметь и поддерживать в НПФ несколько различных ЭДО		1. Требуются дополнительные затраты на автоматизацию и интеграцию информационных систем. 2. Необходимость дополнительных затрат на приобретение ЭЦП
		свободный	Запрос/ответ					
	ПФР	формализованный	Уведомление о внесении изменений в ЕРЗЛ					
		формализованный	Реестр передачи средств					
		формализованный	Запрос/справка НЧТП					
		формализованный	Заявление/поручение					
		формализованный	Сведения об умерших					
		свободный	Запрос/ответ					

	ФНС	формализованный	Отчетность						
		формализованный	Справки 2-НДФЛ						
		свободный	Запрос/ответ						
	ФАС	свободный	Запрос/ответ						
	РФМ	формализованный	4СПД						
		свободный	Запрос/ответ						
ЮЛ	НПФ	формализованный	Реестр передачи средств		1.Подтверждение юридической значимости документа, в т.ч. перед третьими лицами	1. Текущее использование различных собственных систем ЭДО, что приводит к необходимости иметь и поддерживать в НПФ несколько различных ЭДО	1.Использование мошеннических схем	1. Требуются дополнительные затраты на автоматизацию и интеграцию информационных систем	
		свободный	Запрос/ответ						
	УК	свободный	Запрос/ответ						
	СД	свободный	Запрос/ответ						
	Вкладчик ЮЛ	формализованный	Распоряжение						
		свободный	Запрос/ответ						
ФЛ	Вкладчик /участник ФЛ, ЗЛ	формализованный	Выписка	1.Недоверие	1.Подтверждение юридической значимости документа, в т.ч. перед третьими лицами			1.Необходимость дополнительных затрат на приобретение ЭЦП	
		свободный	Запрос/ответ						